

Voorbeeldvragen examen Medewerker collectieve pensioenen

NB deze voorbeeldvragen geven u een beeld van de vraagstelling die u in het daadwerkelijke examen kunt tegenkomen. Het daadwerkelijk examen bestaat uit 20 meerkeuzevragen en 7 open vragen.

Meerkeuzevraag 1

Het WIA-hiaat is gelijk aan het verschil tussen...

- A. Het salaris en 70% van het salaris.
- B. 70% van het salaris en het minimumloon.
- C. Het verschil tussen de loongerelateerde-uitkering en de vervolgutkering.
- D. 70% van het salaris gebaseerd op het maximum loon WIA en het minimumloon.

Meerkeuzevraag 2

Hoe wordt de fictieve deelnemingstijd bij waardeoverdracht berekend?

- A. Het opgebouwd pensioen van het oude fonds vermenigvuldigen met de waarde van € 1,00 NP.
- B. De overdrachtswaarde delen door de waarde van 1 jaar pensioenopbouw bij het nieuwe pensioenfonds.
- C. De overgedragen waarde delen door de waarde van € 1,00 OP en NP.
- D. De overdrachtswaarde vermenigvuldigen met de waarde van 1 jaar pensioenopbouw bij het nieuwe pensioenfonds.

Meerkeuzevraag 3

Welke van onderstaande beweringen over toeslagverlening is juist?

- A. In een pensioenreglement kan sprake zijn van voorwaardelijke toeslagverlening. De hoogte van de toeslag wordt bepaald door het bestuur van het pensioenfonds.
- B. Als het rendement hoger is dan 4% is het pensioenfonds verplicht aanspraken en uitkeringen met toeslagen te verhogen. Slapers dienen altijd een toeslag op hun aanspraken te ontvangen.
- C. Een pensioenfonds heeft aan 4% rendement voldoende om welvaartsvaste toeslagen te kunnen verlenen. De hoogte van de toeslag wordt bepaald door de actuaris van het fonds.
- D. De hoogte van de toeslag wordt bepaald door de deelnemersraad van een pensioenfonds. Wanneer de pensioenuitkeringen worden verhoogd krijgen de slapers minstens de helft van de verhoging die toegepast is bij de pensioenuitkeringen.

Meerkeuzevraag 4

Een deelnemer in een eindloonregeling heeft de laatste jaren een pensioengrondslag van:

2005	€ 20.000,00		2008	€ 25.000,00		2011	€ 30.000,00
2006	€ 20.000,00		2009	€ 25.000,00		2012	€ 35.000,00
2007	€ 20.000,00		2010	€ 30.000,00			

In welke jaren is hier sprake van een verhoging van de back-service lasten voor het ouderdomspensioen?

- A. In de jaren 2009, 2011 en 2013 is sprake van verhoging van de back-service lasten.
- B. In elk jaar is sprake van verhoging van de back-service lasten.
- C. Alleen in het laatste jaar 2012 is sprake van verhoging van de back-service lasten.
- D. In de jaren 2008, 2010 en 2012 is sprake van verhoging van de back-service lasten.

Meerkeuzevraag 5

De PW kent een afkoopverbod. Toch is in een aantal genoemde gevallen toegestaan pensioen af te kopen. Een van onderstaande mogelijkheden is géén mogelijkheid die in de PW staat genoemd. Welke is dat?

- A. Afkoop wegens het stoppen met werken vóór de 25-jarige leeftijd.
- B. Afkoop wegens een te gering pensioenbedrag.
- C. Afkoop klein bijzonder nabestaandenpensioen.
- D. Afkoop fiscaal bovenmatig pensioen.

Antwoorden voorbeeld meerkeuzenvragen

Vraag	Juiste antwoord
1	C
2	B
3	A
4	D
5	A

Open vraag 1

Scheidingen hebben gevolgen voor de pensioensituatie van beide (ex)-partners. In de Wet Verevening Pensioenrechten bij Scheiding (WVPS) is ook de mogelijkheid geboden voor een zogenaamde conversie.

- A. Wat wordt verstaan onder het begrip conversie?**
B. Geef een verklaring waarom (ex)partners in de praktijk vaak niet kiezen voor conversie.

Antwoord open vraag 1

- A. Bij conversie wordt het verevende ouderdomspensioen in combinatie met het (kapitaalgedekt!) bijzondere partnerpensioen omgezet in een zelfstandig recht op ouderdomspensioen op het leven van de ex-partner.
 B. De deelnemer heeft geen voordeel bij conversie. Bij vooroverlijden van de ex-partner komen de rechten niet terug bij de deelnemer. In de praktijk zal de deelnemer daarom vaak niet kiezen voor conversie. Aangezien er instemming nodig is van beide partners zal conversie niet vaak worden gekozen.

Open vraag 2

Flipje werkt sinds 1 oktober 2004 bij de jamfabriek De Betuwe in Tiel. Dit bedrijf heeft een pensioenvoorziening op basis van eindloon.

Gegevens voor de berekeningen:

Persoonlijke gegevens

Geboortedatum	16 oktober 1979
Burgerlijke staat	gehuwd
Kinderen jonger dan 18 jaar	2

Gegevens pensioenregeling

Soort pensioenregeling	eindloonregeling
Datum aanvang deelneming	1 oktober 2004
Pensioendatum valt	1 ^{ste} van de maand waarin de 65-jarige leeftijd valt
Pensioengrondslag	salaris minus franchise
Franchise	$\frac{8}{7}$ * AOW-uitkering alleenstaande
Ouderdomspensioen per jaar	2% van de pensioengrondslag
Partnerpensioen	70% van het ouderdomspensioen
Wezenpensioen	14% van het ouderdomspensioen

Gegevens deelneming

Van	tot	percentage dienstverband	(deeltijd) jaarsalaris	AOW-uitkering alleenstaande
01-10-2004	01-01-2007	100%	€ 24.500,00	€ 11.250,00
01-01-2007	01-07-2007	75%	€ 18.750,00	€ 11.500,00
01-07-2007	01-01-2009	50%	€ 12.750,00	€ 11.750,00
01-01-2009	01-01-2011	75%	€ 19.500,00	€ 12.000,00
01-01-2011	01-07-2012	100%	€ 26.500,00	€ 12.250,00
01-07-2012	heden	75%	€ 20.625,00	€ 13.700,00

Opdracht

- A. Bereken per 01-04-2013 de opgebouwde rechten op ouderdomspensioen.
 B. Bereken het ouderdomspensioen dat Flipje kan bereiken als hij tot de 65-jarige leeftijd bij de jamfabriek blijft werken.
 C. Bereken in geval van overlijden het verzekerde partner- en wezenpensioen.

Rekenafpraak:

Jaren en bedragen rekenkundig afronden op 2 decimalen.

Antwoord open vraag 2Onderdeel A

Van	tot	deelname- tijd	deeltijd- factor	gewogen deel- name tijd
01-10-2004	01-01-2007	2,25 jaar	1	2,25 jaar
01-01-2007	01-07-2007	0,50	0,75	0,38
01-07-2007	01-01-2009	1,50	0,5	0,75
01-01-2009	01-01-2011	2,00	0,75	1,50
01-01-2011	01-07-2012	1,50	1	1,50
01-07-2012	01-04-2013	0,75	0,75	<u>0,56</u> +
Totaal gewogen tijd				6,94

Deeltijdsalaris € 20.625,00 naar voltijd salaris € 20.625,00/75% = € 27.500,00
 Franchise $\frac{8}{7}$ * € 13.700,00 = € 15.657,14

Opgebouwd ouderdompensioen:

$$6,94 * 0,02 * (\text{€ } 27.500,00 - \text{€ } 15.657,14) = \text{€ } 1.643,79$$

Onderdeel B

Nog op te bouwen tijd: 01-04-2013 tot 01-10-2044 = 31,5 jaar * 0,75 = 23,63 jaar

Nog op te bouwen ouderdompensioen:

$$23,63 * 0,02 * (\text{€ } 27.500,00 - \text{€ } 15.657,14) = \text{€ } 5.596,94$$

Totaal ouderdompensioen: (€ 1.643,79 + € 5.596,94) = € 7.240,73

Onderdeel C

Verzekerd partnerpensioen: 70% van € 7.240,73 = € 5.068,51

Verzekerd wezenpensioen per kind: 14% van € 7.240,73 = € 1.013,70